

试论有效消费需求不足的原因及对策

□ 严佳佳

(厦门大学金融系, 福建 厦门 361005)

摘要: 尽管我国从 1998 年就开始实行以扩大内需为主要内容的宏观经济政策,但由于经济结构和经济体制中许多深层次问题尚未得到根本解决,当前经济增长仍然受到有效需求不足和供给结构不合理的制约。文章着重围绕消费需求不足的问题,从居民心理预期不稳定、就业压力加大、收入分配差距拉大、商品供求结构失衡及居民消费观念滞后等方面分析成因,并提出有效扩大消费需求的对策措施。

关键词: 社会总需求; 消费需求不足; 成因; 对策措施

中图分类号: F014.5 **文献标识码:** A **文章编号:** 1002-2740(2003)02-0019-03

近几年,社会消费需求增长速度比前几年有较为明显的下降。虽然政府采取的以扩大内需为主要内容的宏观经济政策具有一定成效,但是消费需求不足的问题并没有得到根本解决。若以 2000 年的居民消费价格为基数(100),则 2002 年 6 月居民消费价格为 98.7,全社会消费品零售总额名义增长率自 1997 年以来长期在 10% 上下波动,居民消费价格指数并未明显上升。2002 年 1~6 月,累计社会消费品零售总额同比增幅回落 1.7 个百分点。这些现象均体现了经济生活中的消费需求不足。1997~2000 年净出口对国民收入的贡献率呈递减趋势,而美国“9·11 事件”后国际经济环境中不确定因素增加,因此把经济增长放到主要依靠扩大内需上就比较主动,而利用消费来拉动经济增长就显得更为重要。

一、目前制约我国居民消费增长的因素分析

(一) 未来收入及支出的不确定,制约了居民的即时消费。截至 2001 年末,全国城乡居民储蓄存款余额比 2000 年末增长 14.7%,增幅比 2000 年高 6.8 个百分点,全年储蓄存款比 2000 年多增 478 亿元。至 2002 年 5 月末,城乡居民储蓄存款余额已经突破 8 万亿元大关。可见,在央行连续 9 次调低存款利率的情况下,居民仍将储蓄视为第一选择,这是由储蓄对未来可预测或不可预测的支出的防范性质所决定的,也是由居民对未来收入及支出预期的不稳定所造成的。从收入来看,我国正处于经济结构的转型期,由此带来的摩擦性失业,如企业的减员增效、农业人口向非农产业转移形成的就业压力等使城镇居民就业的稳定

性下降,居民对未来收入的预期愈发不乐观。同时,住房、教育、医疗、保险制度等改革却使居民的支出大幅增加。据统计,美国预防性储蓄对消费支出的影响为 2%,而我国预防性储蓄对城镇居民消费支出的影响达 27.6%,对农村居民的影响更高达 31.6%。

(二) 就业不足制约消费的有效增长。相关资料表明,目前我国 7 亿多劳动者一半以上没有充分就业。在城市,由于国有企业改革造成大批职工下岗,虽然一部分下岗职工经过培训获得了再就业机会,但是仍有很大一部分职工处于失业状态。与 1995 年相比,2001 年全国国有单位在岗职工数减少 3621 万人、下降 32.2%;城镇集体单位在岗职工数减少 1856 万人、下降 59%,两者合计减少了 5477 万人,下降 38%。城市就业机会的减少也影响了农村剩余劳动力的转移,使农村劳动力就业形势进一步恶化。形成就业不足的原因有很多,笔者认为其中最重要的一条是,在国有企业不断破产、兼并的背景下,私营企业、合资企业等其他中小企业并没有充分发展起来,无法提供足够的就业岗位弥补国有企业减少的就业岗位。而究其成因:一是行业进入壁垒制约着民间投资领域的拓展。部分利润较高、回报率较好的行业,如金融、证券、保险、公路、机场以及城市基础设施建设等行业尚未对内开放,市场准入限制影响了民间资本的扩张、发展,制约了民间资本对经济发展的贡献率。二是狭窄的融资渠道影响了民营企业的投资能力。在间接融资方面,创造 70% 产值的非国有企业只占有 30% 的信贷,而 2001 年金融机构对个体私营企业贷款占各

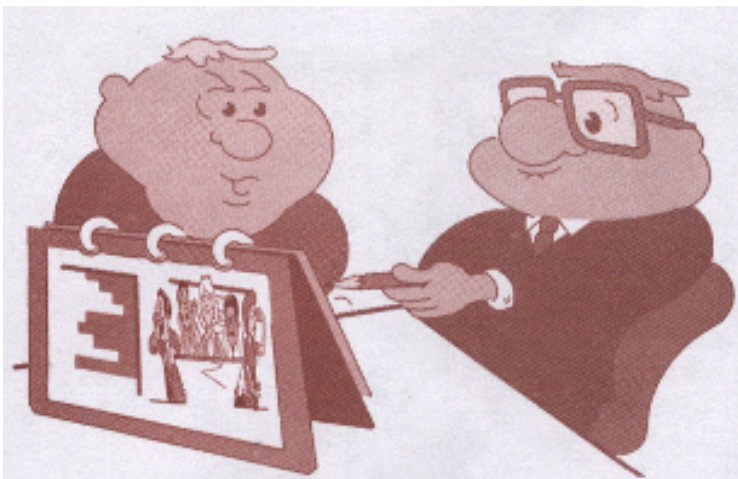
没有必要一定处于垄断性控股地位,国有银行股份制改革要坚持股权多元化的方向,引入民营资本及外资,注重个人投资者与员工持股应有的合理占比,以真正发挥股份制的作用。其次,在改革顺序上,应先内部改革重组、后改制上市;先试点、后推广;先法人持股、后社会公众持股;先境外上市、后境内上市。第三,在改革方案上,由于银行服务的特殊性,不宜采用分拆上市的做法,而应整体上市,才能在全系统而非部分区域内建立完善的市场化合约机制。■

(责任编辑:梁雪芳)

(责任校对:梁雪芳 王 勉)

参考文献:

- ① 科斯.企业、市场与法律—企业的性质 [M] 芝加哥大学出版社,1937,33-35.
- ② 张五常.企业的合约性质 [J] 法律与经济学,1983,26(1):1-21.
- ③ 周其仁.公有制企业的性质 [R] 北京大学中国经济研究中心,2000.



项贷款额的比重还不到1%。“贷款难”、“慎贷”使民营企业的运营资金的增长受到限制。在直接融资方面,政府一直限制非国有企业特别是私营企业的上市,并且对非国有企业发行企业债券也进行种种限制。这种不公平的竞争环境造成中小企业得不到发展的机会,使得本来能够提供的大量就业机会也相应地减少了,居民的收入增长受到制约,从而进一步影响人们消费支出的增长。

(三)收入分配差距进一步扩大导致居民整体消费倾向偏弱。目前,我国的基尼系数稍高于0.4,收入差距偏大,而就边际消费倾向而言,中低收入阶层比高收入阶层要强。因此,增加中低收入阶层的收入对拉动社会消费需求尤为重要。目前,城乡之间、不同行业 and 不同地区之间居民收入差距都较明显,而其中最为显著的是城乡居民的收入差距。1991年城镇居民人均可支配收入与农民纯收入之比为2.2:1,1995年为2.7:1,2001年为2.9:1,城镇居民人均可支配收入的增长速度远远快于农村居民(见下表),收入分配进一步向城市少数人集中,低收入群体数量扩大。

我国城乡居民收入年度增长速度(%)

年 份	1998	1999	2000	2001
城镇居民人均可支配收入	5.8	9.3	6.4	8.5
农村居民人均纯收入	4.3	3.8	2.1	4.2

资料来源:《中国经济景气月报》2002年第6期

造成农村居民收入偏低的主要原因:

1. 农副产品价格持续下跌,农民本已十分有限的收入进一步减少。尽管几个农业大省农业连获丰收,但由于农产品尤其是谷物类产品的需求弹性不足,农副产品价格的下降直接对农民收入的增加造成了不利影响,增产反而减收,农民出售农产品的现金收入从1996年的1013元减少到2001年的637元,在1997~2000年间造成全国农民现金损失累计达4000亿元左右。

2. 农民负担加重,首先,农民所承受的税费负担仍很重。“九五”期间农民年均缴纳农业税254亿元,农业特产税从1996年的79.6亿元上升到1999年的88.9亿元,年

均增长3.8%。全国的“三提五统”费用在1993年~1998年5年间由380亿元增至729.7亿元,年均增长13.9%,人均由44.6元增至84元,年均增长13.8%,大大高于同期农业的增长水平。其次,农村各种巧立名目的“乱收费”也成为农民沉重的负担。

3. 国家财政对农业的投入与农业对国民经济的贡献率不匹配。改革开放以来,国家虽然加大了对农业的资金投入,但在庞大的财政预算中只占零头。1978~1980年,财政支农支出占财政支出的比例为13.07%，“八五”期间为9.32%，“九五”期间为8.2%，为财政支农支出相对规模最小的时期。同时,在财政支农支出结构中,农业基本建设支出的比例由1978年的33.94%大幅下降到目前的20.85%，而农林水利气象等部门事业费支出的比例却由1978年的22.3%大幅提高到目前的37.69%。可见,纯粹农业所获得的财政资金就更少了。

4. 农村资金不足,农户、农村企业面临着突出的“贷款难”问题。当前银行对农业产业化支持程度不高,四大国有银行都在大量收缩面向农村的金融业务。在许多经济欠发达地区,国有银行设在县以下的网点机构大多只吸收存款而无贷款权,并且都在加快撤并。目前,我国70%以上的农业贷款、绝大多数的农户贷款和大约68%的乡镇企业贷款是由农村信用社提供的,由于农村信用社的资金实力相对不足,其贷款比较谨慎,使得农户、乡镇企业贷款难度进一步加大。

(四)商品的供求结构失衡,居民的消费观念守旧。从20世纪90年代开始,高消费商品供给增长过快,中档消费品供给增长较慢,部分商品供不应求,低档消费品升级缓慢甚至停滞不前。在高档消费品市场基本饱和的情况下,却未能及时地充分开发中、低档消费品市场,从供给方面着手使商品供给与需求相吻合,这也是使得扩大内需目标难以实现的原因之一。同时,居民的消费观念更新滞后也是影响消费支出增长的重要因素。目前信贷消费观念仍难以被老百姓普遍接受。2000年国内银行的放贷业务中只有几千亿元用于消费信贷,占未偿还贷款的比重不足3%,而同期美国消费信贷达6万亿美元,占商业银行贷款总额的45%。

二、有效拉动社会消费需求的对策措施

有效需求不足,严重地制约了我国经济的持续快速发展。当务之急是采取相应措施,通过扩大就业,增加城市中低收入群体的收入,缩小城乡收入差距,调整消费观念,拓展消费领域,从而有效地促进消费增长,使国民经济步入良性循环的发展轨道。

(一)创造就业岗位,增加居民收入。就业是扩大消费需求的物质基础,扩大就业对于增加居民收入、增强消费者信心和形成良好的市场预期至关重要。目前,可根据第三产业就业容量和就业增长弹性较大的特点吸收分流下岗职工,消化农村剩余劳动力。政府可通过向第三产业提供资金、技术、税收等方面的优惠以及开展再就业工程和相关的职业培训,鼓励失业、下岗人员再就业。更重要的是,政府应当放宽民间资本的准入领域,引导民间资本加

加大对第三产业的投资;拆除基础设施领域的准入壁垒,把分散的民间资本集中起来投入公共产品的建设。同时,政府还应改善民间投资的间接融资环境,在国有商业银行设立专门为中小企业服务的信贷部门,并且组建以中小企业为主要服务对象的中小型地方金融机构,以增加对中小企业的资金投入;支持具备条件的中小企业通过发行企业债券、股票等方式直接融资。这些措施不仅可以减少政府的财政压力,还能够吸收更多的城市和农村剩余劳动力,尽快降低失业率,提高城乡居民收入。

(二)调整分配结构,缩小贫富差距。在城市,首先应增加低收入者的收入。提高国有企业下岗职工基本生活保障、失业保险、城镇居民最低生活保障的水平和离退休人员的待遇,补发拖欠的国有企业离退休人员养老金。其次要提高中产阶层的收入,尤其是机关单位工作人员的工资水平以及公务员的福利、待遇。对于高收入阶层,应加大个人所得税的征管力度。2001年我国个人所得税收入近996亿元,仅占我国总税收的6.6%,远远低于市场经济国家30%~40%的平均水平,甚至大大低于许多低收入国家的水平。因此,建议尽快实施个人实际收入和实际财产申报制度,实行相对高额的累进税率并且尽快开征遗产税、财产税和赠与税。

在农村,要想尽一切办法切实提高农民收入。一是建立健全农产品价格支持体系,利用世贸组织的农业补贴“微量允许”条款调整农产品价格支持补贴结构,提高补贴效率,加大对生产资料的补贴力度。二是切实减轻农民负担,实行“费改税”,将农村各项财政和财务管理纳入正规化、法制化轨道,杜绝巧立名目乱收费的现象。切断各级政府、各部门收费多少与自身利益大小之间的内在联系,消除胡乱收费的根源。三是加大对农村卫生、社会福利等公共服务方面的支出以及基础设施建设的投入,使农民直接从农村基本建设投资中获得收入,为农民增收创造条件。在欠发达地区,农村的义务教育经费应由中央或省级财政拨付,不再由当地农民负担。四是加大对农业的财政支持,增加财政补贴。扶植有潜力的企业建立高质量的农产品生产加工基地,培育优质农副产品。通过财政贴息鼓励农业政策性金融加大对农业项目的贷款力度,支持农业结构调整,增加农民收入。五是发展农业经营和农民收入保险事业,将农民纳入社会失业保险范畴,由政府承担一定比例的保险费。

(三)更新消费观念,拓展消费领域。应注重研究消费者的心理,形成合理、稳定的消费心理预期。调整供给结构,使商品供求结构趋于平衡。努力拓宽消费领域,积极培育新的消费热点,引导

不同层次的收入群体调整消费结构,释放他们的购买力。尤其要大力发展消费信贷,完善消费信贷服务。有关部门应尽快建立个人消费信用制度、个人信用评估制度、个人信用风险制度以及相关的风险防范机制和信用担保机制,出台专门的法律维护消费者、生产者的正当利益,加快形成一个商业信用、银行信用、国家信用、消费信用等各种信用形式相互渗透,并提供全方位服务的健康有序的信用市场,以此促进消费的增长。■

参考文献:

- [1] 刘国光.促进消费需求,提高消费率是扩大内需的必由之路[J].经济研究参考,2002,(55).
- [2] 胡鞍钢.让八亿农民优先普遍受益[J].经济研究参考,2002,(7).
- [3] 范剑平.消费需求内生性收缩有五个原因[N].中国改革报,2002-01-14.
- [4] 国家计委政策法规司研究小组.为民间投资创造良好的政策环境——关于启动民间投资若干问题的研究[J].投资与证券,2002,(7).

(责任编辑:王 勉)

(责任校对:王 勉 周 冰)

图片报道



1月16日,福建省金融学会召开第五届理事会第四次常务理事会议。会议听取了学会秘书处2002年工作汇报,审议通过了2003年工作计划;通报了部分常务理事和副秘书长调整情况。会议由人行福州中心支行副行长、学会副会长兼秘书长晏露蓉主持,人行福州中心支行行长、学会会长周业樑参加了会议,并对学会今后的工作提出了具体要求。

(周 冰 摄影报道)